

19.Смоляк В.А. Проблемы удосконалення оцінки кредитоспроможності позичальника банку / В.А. Смоляк. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.www.rusnauka.com>.

20.Тарасюк С.Г. Визначення кредитоспроможності позичальника / С.Г. Тарасюк // Економіка АПК. – 2004. – №4. – С.87-93.

21.Тридід О.М. Порівняльний аналіз методик оцінювання кредитоспроможності позичальника / О.М. Тридід // Науковий вісник БДФА. – 2009. – №1. – С.32-35.

22.Хрестинин В.В. Финансовое состояние как фактор кредитоспособности предприятия / В.В. Хрестинин // Вестник Московского университета. – 2006. – №6. – С.3- 24.

23.Чайковський Я. Удосконалення методики комплексної оцінки кредитоспроможності позичальників / Я. Чайковський // Вісник Національного банку України. – 2003. – №11. – С. 30–34.

24.Чайковський Я. Аналіз кредитоспроможності позичальника банківської установи / Я. Чайковський // Журнал європейської економіки. – 2009. – №3. – С.328-346.

Отримано 01.06.2011

УДК 336.711.65

В.П.ПАНТЕЛЕЕВ, канд. экон. наук

Харьковский национальный университет им. В.Н. Каразина

ПРОБЛЕМЫ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО БАНКОВСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО АУДИТА

Рассмотрены вопросы, связанные с тенденциями изменения роли внутреннего аудита в банковской практике, а также основные проблемы, связанные с обеспечением качества выполнения функций внутреннего банковского инвестиционного аудита.

Розглянуто питання, пов'язані з тенденціями зміни ролі внутрішнього аудиту в банківській практиці, а також основні проблеми, пов'язані із забезпеченням якості виконання функцій внутрішнього банківського інвестиційного аудиту.

The article considers questions related to the trends of changing role of internal audit in banking practice, as well as major problems related to the implementation of the functions of internal bank investment audit.

Ключевые слова: качество работы внутреннего банковского аудита, инвестиционный аудит банка, информационная комната.

Отдел внутреннего аудита в современных украинских банках в большинстве случаев выполняет весьма ограниченные функции, связанные, прежде всего, с контролем правильности ведения учета и соответствия определенному перечню требований внешних и внутренних нормативных документов, а также проведением комплексных проверок деятельности филиалов и отделений банка. Однако общемировые тенденции развития банковской практики свидетельствуют о расширении спектра задач и функций внутреннего аудита. Пересмотру подлежит также само назначение внутреннего аудита банка, которое теперь состоит в содействии достижению банком поставленных целей, повышению эффективности его деятельности через предоставление

рекомендаций по результатам оценки внутренней системы управления рисками, контроля и др. Особое место в этом процессе занимает внутренний банковский инвестиционный аудит, который связан со специфическими особенностями и существующими внешними и внутренними ограничениями банковской инвестиционной деятельности.

В отечественной и зарубежной литературе достаточно много внимания уделяется рассмотрению тех или иных проблем внутреннего банковского аудита. Данная проблематика находит свое отображение в научных работах [1, 3-6] и др. Однако следует отметить, что вопросы области непосредственно инвестиционного внутреннего аудита не были рассмотрены в полной мере в свете последних изменений функций и задач внутреннего банковского аудита.

Цель данного исследования состоит в определении главных проблем внутреннего банковского инвестиционного аудита на этапе расширения функций и преобразования роли внутреннего банковского аудита.

Соответственно современной концепции внутреннего аудита в банках, которая получила широкое международное признание, к его задачам принадлежат [6]:

- оценка адекватности систем внутреннего контроля и управленческой информации;
- анализ эффективности систем управления рисками и их методологическое обеспечение;
- проверка правильности бухгалтерских проводок и достоверности финансовой отчетности – как внутренней, так и внешней;
- рассмотрение эффективности организации бизнес-процессов по всем направлениям деятельности и во всех структурах банка;
- мониторинг реализации стратегии, политик и процедур, принятых Советом директоров банка;
- оценка эффективности имеющихся в банке политик и процедур и контроль исполнения их требований персоналом;
- осуществление специальных расследований на заказ Совета директоров или правления банка и др.

Служба внутреннего аудита несет ответственность за организацию сотрудничества с другими контрольными службами, как внутри, так и вне банка, а именно [2]:

- независимыми внешними аудиторами;
- соответствующими подразделениями НБУ;
- контрольно-ревизионной службой банка;
- службой безопасности банка и др.

Сотрудничество с указанными службами помогает избежать дублирования, распространять приобретенный опыт среди соответствующих структурных подразделений, а также максимизировать отдачу от инвестиций в развитие банковских технологий и ноу-хау. Ответственность за организацию и управление процессом сотрудничества в пределах банка несет начальник службы внутреннего аудита.

Что касается понимания назначения внутреннего инвестиционного аудита, в Украине оно имеет традиционно узкий характер. Инвестиционные обязанности работников внутреннего аудита определены и предусмотрены очень незначительно – как аудиторская проверка работы с инвестиционными инструментами. При такой постановке остаются нераскрытыми следующие вопросы, находящиеся в компетенции внутреннего аудита: не создаст ли намеченная инвестиция финансовых и организационных проблем для инвестора; совпадает ли уровень внутреннего контроля и культуры внутреннего аудита приобретаемого предприятия с такими же параметрами инвестора; не приведет ли намечаемая инвестиция к резко отрицательному результату взамен ожидаемому – к возникновению финансовых проблем у инвестора после необдуманной инвестиции, к отсутствию должной согласованности между работой инвестора и объекта инвестиции.

Современная практика проведения внутреннего инвестиционного аудита предусматривает расширение инвестиционной направленности и углубление работы внутреннего аудитора. Так, составление вопросника внешнего банковского аудита в Австралии при проверке состояния внутреннего аудита предусматривает освещение следующих вопросов:

- состояние инвестиций;
- розничные недепозитные инвестиционные продажи;
- связи с субординированными организациями и аффилированными лицами;
- работа с деривативами и другими производными инструментами.

Банк по международным расчетам в своем разделе по внутреннему аудиту предусматривает, что при выполнении своих функций внутренние аудиторы должны участвовать в разработке проектов, отобранных в соответствии с риском.

Следует понимать, что главная цель внутреннего аудита – это не только выявить существующие ошибки и наказать виновных, но также увидеть и оценить риски. Смену понимания роли внутреннего аудита можно сравнить с переходом от роли «Золушки» к роли «палочки – выручалочки», которая должна вовремя выявить, оценить и дать рекомендации по минимизации инвестиционных рисков. Внутренний аудит

является недооцененным ресурсом, с помощью которого можно повысить эффективность деятельности банка, в частности, в сфере инвестиций.

Дополнительными обязанностями внутреннего аудитора является обеспечение того, чтобы оценка рисков была включена в планирование и проведение всех этапов инвестиционной работы. Кроме того, проведение внутреннего инвестиционного аудита позволяет уменьшить и конкретизировать объем вопросов для внешнего инвестиционного аудита и, таким образом, снизить затраты на его проведение. Дополнительные обязанности, соответственно, сопровождаются дополнительной ответственностью внутренних банковских аудиторов.

На этапе преобразования понимания функций внутреннего банковского аудита в инвестиционной сфере этот процесс связан с преодолением большого количества проблем и трудностей, связанных как с внешними факторами (государственными нормативно-правовыми ограничениями, макроэкономической ситуацией, рыночными факторами), так и с внутренними (ограниченность финансовых, трудовых, информационных и других ресурсов банка).

Так, основной проблемой в области методического и нормативного обеспечения внутреннего банковского инвестиционного аудита является необходимость создания правовых основ и стандартов, которые бы отвечали новым расширенным функциям инвестиционного аудита и обеспечивали их качественное выполнение, ориентированное на конечную цель – повышение эффективности инвестиционной деятельности банка, управления его инвестиционными ресурсами. Высокие финансовые риски банка, связанные с осуществлением инвестиционной деятельности, обуславливают необходимость внедрения жестких внутренних требований к достоверности и надежности информации об объекте вложения. Такой подход позволит выйти на показатели развитых стран, где осуществляется отбор всего 10-15% проектов из числа поступивших заявок.

Данная проблема частично затрагивает ряд других аспектов, связанных с частой необходимостью применения индивидуальной методики инвестиционной оценки, которая, в свою очередь, требует определения и детализации перечня, содержания, структуры и последовательности выполняемых внутренним аудитором работ, а также наиболее общее обозначение объема анализа на первоначальном этапе. Решение данной задачи предполагает хорошее знание бизнеса целевой компании, межкультурных особенностей (в том случае, если таковые вытекают из международных сделок), а также наличие инструментов исключения фактора «неосознанной компетенции», т.е. минимизация

рисков, связанных с влиянием на эффективность инвестиционной деятельности неизвестных фактов об объекте инвестирования.

Выполнение данной задачи напрямую зависит от степени ограниченности информационных ресурсов для внутреннего банковского аудита. В первую очередь, это обусловлено непрозрачностью рынка сделок в Украине на современном этапе. Это традиционно выражается в крайне ограниченном допуске команды специалистов на объект инвестирования и, соответственно, в выборочности тех данных, которые внутренний аудитор может получить для анализа. В то же время, другая сторона инвестиционного процесса зачастую такую ситуацию объясняет необходимостью защиты внутренней информации и конфиденциальности. В Европе и США, где традиции раскрытия информации имеют более давнюю историю, эта проблема решается путем создания специальных информационных комнат (data room) на объекте инвестирования, в которые имеют доступ потенциальные инвесторы и в которые потенциальный объект вложения средств помещает весь, на его взгляд, объем необходимой инвесторам информации, которую он готов раскрыть в зависимости от параметров (целей, сумм, сроков, методов и т.д.) привлечения ресурсов. Перспективным считается создание такой data room в виртуальном виде, что сокращает временные и другие затраты на проведение анализа, а также обеспечивает одновременный доступ к данным нескольких потенциальных инвесторов. Создание такого информационного пространства позволит при проведении внутреннего банковского инвестиционного аудита сократить риски так называемых «убийц сделок» (Deal-killers), к которым чаще всего относят вопросы подтверждения права собственности и его перехода; проблемы регуляторного характера деятельности компании; структурирование и детализацию этапов сделки.

Выполнение всех поставленных перед внутренним банковским аудитом задач, обусловленных расширением его функций, связано с дополнительными затратами. На фоне общемировой тенденции роста затрат на предынвестиционной фазе специфичность проведения инвестиционного аудита требует привлечения специалистов по инвестиционной оценке и инвестиционному анализу в зависимости от вида инвестиционных вложений (в частности, для решения трудностей, связанных с прогнозированием деятельности и финансового состояния объекта инвестирования). Если же инвестирование составляет значительную часть деятельности банка, то присутствие таких сотрудников в штате внутреннего аудита необходимо постоянно.

Одной из наиболее важных проблем, стоящих перед внутренним банковским инвестиционным аудитом, является составление итогового

документа, который должен отражать все наиболее существенные результаты проделанной работы. Данный документ должен, в первую очередь, отражать оценку возможных финансовых рисков для инвестора, в том числе анализ нетипичных операций (нестандартные условия, отсутствие логической причины, отличие содержания операции от ее формы), стоимостную оценку вложений, их эффективность, учет в процессе оценки периодических системных рисков (важно, чтобы краткосрочные и среднесрочные доходы в период своих наибольших показателей не были восприняты как признак долгосрочных доходов), а также подготовку заключения о целевом и эффективном использовании инвестиционных ресурсов и др.

Таким образом, на современном этапе развития банковской инвестиционной деятельности в Украине менеджмент банков не всегда осознает значимость и широту задач, которые может выполнять внутренний аудит, и воспринимают его как современное название давно известной ревизии. Вследствие этого происходит потеря ресурсов из-за дублирования функций внешнего и внутреннего аудита. Однако задачей внутреннего банковского инвестиционного аудита является не только контроль, но и выявление слабых мест и недостатков системы в целом, а также разработка соответствующих рекомендаций. Внутренний аудит должен быть средством повышения иммунитета банка к разного рода риск-факторам инвестиционной деятельности. В связи с этим функции, выполняемые внутренним аудитом банка, требуют значительного расширения, что сопряжено с рядом тесно связанных между собой проблем и задач, которые, однако, являются выполнимыми и при успешном их решении станут залогом эффективной работы банка.

1.Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика / Бычкова С.М. – СПб.: Лань, 2009.– 318 с.

2.Внутренний аудит и внутренние аудиторы // Банковское дело. – 2009. – № 12. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru/2009/12/>.

3.Драгун Л., Виниченко Е. Основные направления развития функций аудита // Бухгалтерский учет и аудит. – 2003. – №3. – С.57-60.

4.Пугачёв В.В. Внутренний аудит и контроль. Организация внутреннего аудита в условиях экономического кризиса / В. В. Пугачёв. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 224 с.

5.Сметанко О.В. Документування роботи служби внутрішнього аудиту // Економічні науки. Серія «Облік і фінанси». – 2010. – Вип.7 (25). Ч.5. – С.4-12.

6.Швец Н.Р. Внутренний аудит в банке: современные тенденции в Украине // Банковский операции. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://efaculty.kiev.ua/analytics/bank/3/>.

Получено 13.07.2011